

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 September 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2016
	ASET	
1.	Kas	313,560
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	4,481,105
3.	Penempatan pada bank lain	188,547
4.	Tagihan spot dan forward	-
5.	Surat berharga dimiliki	2,676,764
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-
7.	Tagihan akseptasi	-
8.	Piutang	11,100,565
	a. Piutang murabahah	15,079,392
	b. Pendapatan margin murabahah yang ditangguhkan -/-	4,315,318
	c. Piutang istishna'	10,854
	d. Pendapatan margin istishna' yang ditangguhkan -/-	4,526
	e. Piutang qardh	330,163
	f. Piutang sewa	-
9.	Pembiayaan bagi hasil	6,579,602
	a. Mudharabah	1,348,919
	b. Musyarakah	5,230,683
	c. Lainnya	-
10.	Pembiayaan sewa	60,438
	a. Aset ijarah	174,901
	b. Akumulasi penyusutan /amortisasi -/-	114,463
	c. Cadangan kerugian penurunan nilai -/-	-
11.	Penyertaan	-
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset produktif -/-	485,321
	a. Individual	89,106
	b. Kolektif	396,215
13.	Aset tidak berwujud	64,274
	Akumulasi amortisasi -/-	59,108
14.	Salam	-
15.	Aset istishna' dalam penyelesaian	327
	Termin istishna' -/-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	386,406
	Akumulasi penyusutan-/-	254,495
17.	Properti terbengkalai	-
18.	Aset yang diambil alih	119,964
19.	Rekening tunda	127
20.	Aset antar kantor	-
	a. Kegiatan operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan operasional di luar Indonesia	-
21.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/-	65,550
22.	Persediaan	103
23.	Aset pajak tangguhan	28,836
24.	Aset lainnya	432,341
	TOTAL ASET	25,568,485

LAPORAN POSISI KEUANGAN NERACA (BULANAN)

Per 30 September 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2016
	LIABILITAS	
1.	Dana simpanan wadiah	4,861,631
	a. Giro	906,268
	b. Tabungan	3,955,363
2.	Dana investasi non profit sharing	16,331,913
	a. Giro	-
	b. Tabungan	887,139
	c. Deposito	15,444,774
3.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
4.	Liabilitas kepada bank lain	899,042
5.	Liabilitas spot dan forward	-
6.	Surat berharga diterbitkan	-
7.	Liabilitas akseptasi	-
8.	Pembiayaan diterima	100,000
9.	Setoran jaminan	679
10.	Liabilitas antar kantor	-
	a. Kegiatan Operasional di Indonesia	-
	b. Kegiatan Operasional di luar Indonesia	-
11.	Liabilitas pajak tangguhan	-
12.	Liabilitas lainnya	907,206
13.	Dana investasi profit sharing	-
	TOTAL LIABILITAS	23,100,471
	EKUITAS	
14.	Modal disetor	1,979,000
	a. Modal dasar	5,000,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	3,021,000
	c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
15.	Tambahan modal disetor	-
	a. Agio	-
	b. Disagio -/-	-
	c. Modal sumbangan	-
	d. Dana setoran modal	-
	e. Lainnya	-
16.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya	10,759
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
	c. Bagian efektif lindung nilai arus kas	-
	d. Selisih penilaian kembali aset tetap	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	10,759
	g. Pajak penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-
	h. Lainnya	-
17.	Selisih kuasi reorganisasi	-
18.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-
19.	Ekuitas Lainnya	-
20.	Cadangan	25,878
	a. Cadangan umum	25,878
	b. Cadangan tujuan	-
21.	Laba (Rugi)	452,377
	a. Laba (rugi) tahun-tahun lalu	323,213
	b. Laba (rugi) tahun berjalan	129,164
	TOTAL EKUITAS	2,468,014
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	25,568,485

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI (BULANAN)

Per 30 September 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2016
I.	TAGIHAN KOMITMEN	-
	1. Fasilitas pembiayaan yang belum ditarik	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Posisi pembelian spot dan forward yang masih berjalan	-
	3. Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	385,171
	1. Fasilitas pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	385,171
	a. Committed	385,171
	i. Rupiah	385,171
	ii. Valuta asing	-
	b. Uncommitted	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	2. Fasilitas pembiayaan kepada bank lain yang belum ditarik	-
	a. Committed	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	b. Uncommitted	-
	i. Rupiah	-
	ii. Valuta asing	-
	3. Irrevocable L/C yang masih berjalan	-
	a. L/C luar negeri	-
	b. L/C dalam negeri	-
	4. Posisi penjualan spot dan forward yang masih berjalan	-
	5. Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	44,291
	1. Garansi yang diterima	-
	a. Rupiah	-
	b. Valuta asing	-
	2. Pendapatan dalam penyelesaian	44,291
	a. Murabahah	28,207
	b. Istishna'	160
	c. Sewa	851
	d. Bagi hasil	14,318
	e. Lainnya	755
	3. Lainnya	-
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	55,532
	1. Garansi yang diberikan	55,532
	a. Rupiah	55,532
	b. Valuta Asing	-
	2. Lainnya	-

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 September 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A.	Pendapatan dan Beban Operasional	-
1.	Pendapatan Penyaluran Dana	1,953,333
	a. Rupiah	1,953,333
	i. Pendapatan dari piutang	1,200,380
	- Murabahah	1,165,416
	- Istishna'	926
	- Ujrah	34,038
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	516,610
	- Mudharabah	123,450
	- Musyarakah	393,160
	iii. Lainnya	236,343
	b. Valuta Asing	-
	i. Pendapatan dari piutang	-
	- Murabahah	-
	- Istishna'	-
	- Ujrah	-
	ii. Pendapatan dari bagi hasil	-
	- Mudharabah	-
	- Musyarakah	-
	iii. Lainnya	-
2.	Bagi hasil untuk pemilik dana investasi -/-	745,157
	a. Rupiah	745,157
	- Non profit sharing	745,157
	- Profit sharing	-
	b. Valuta asing	-
	- Non profit sharing	-
	- Profit sharing	-
3.	Pendapatan setelah distribusi bagi hasil	1,208,176
B.	Pendapatan dan Beban Operasional selain Penyaluran Dana	-
1.	Pendapatan Operasional Lainnya	104,541
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	b. Keuntungan penjualan aset :	89
	i. Surat berharga	89
	ii. Aset ijarah	-
	c. Keuntungan transaksi spot dan forward (realised)	1,708
	d. Pendapatan bank selaku mudharib dalam mudharabah muqayyadah	-
	e. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	-
	f. Dividen	-
	g. Komisi/provisi/fee dan administrasi	72,928
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	11,619
	i. Pendapatan lainnya	18,197
2.	Beban Operasional Lainnya -/-	1,132,275
	a. Beban bonus wadiah	39,860
	b. Penurunan nilai wajar aset keuangan:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Spot dan forward	-
	c. Kerugian penjualan aset:	-
	i. Surat berharga	-
	ii. Aset ijarah	-
	d. Kerugian transaksi spot dan forward (realised)	2,136
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	193,523
	i. Surat berharga	-
	ii. Pembiayaan berbasis piutang	134,936
	iii. Pembiayaan berbasis bagi hasil	58,587
	iv. Aset keuangan lainnya	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-
	h. Komisi/provisi/fee dan administrasi	60
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	53,889
	j. Beban tenaga kerja	458,215
	k. Beban promosi	15,620
	l. Beban lainnya	368,972
3.	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(1,027,734)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	180,442

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF (BULANAN)

Per 30 September 2016

(Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	30 September 2016
	PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	304
2.	Keuntungan (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	(8,054)
3.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	2,118
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(5,632)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	174,810
	Pajak penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	(46,005)
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	359
	LABA (RUGI) BERSIH	129,164
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(963)
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) aktuarial program imbalan pasti	(963)
c.	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-
c.	Bagian efektif dari lindung nilai arus kas	-
d.	Lainnya	-
e.	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - NET PAJAK PENGHASILAN TERKAIT	(963)
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	128,201